



POP SPARFÖRSÄKRING PRODUKTFAKTA

Gäller fr.o.m. 1.11.2024

INNEHÅLL

POP Sparförsäkring	2
Placeringsobjekt och förvaltning av dem	2
Teckning och annullering av försäkring	2
Betalning av försäkringspremier och försäkringens giltighet	2
Livförsäkring och förmånstagare	2
Att lyfta försäkringsbesparing	2
Riskerna i anslutning till försäkringssparande	2
Identifiering och beaktande av placeringsobjektens hållbarhetsrisker och hållbarhetsfaktorer	3
Försäkringsutdrag	3
Avgifter för försäkringen	3
Reklamationsskyldighet	3
Behandling av personuppgifter	4
Beskattning	4
POP Portfölj	5
POP Portföljens placeringsobjekt och förvaltning av dem	5
Portföljernas allokeringsskalliter och placeringsstrategi	5
Avgift för allokeringstjänsten	5

POP SPARFÖRSÄKRING

POP Sparförsäkring är en placeringsbunden sparlivförsäkring. Försäkringens innehåll kan läsas i detalj i försäkringsvillkoren.

PLACERINGSOBJEKT OCH FÖRVALTNING AV DEM

Till försäkringen anknyts kalkylmässigt placeringsobjekt som Aktia Livförsäkring Ab har i sitt urval och som försäkringstagaren väljer. Placeringsobjekten kan vara andelar i placeringsfonder, placeringskorgar och andra placeringsinstrument.

Aktia Livförsäkring Ab har ensam ägande- och besittningsrätt i fråga om de placeringsobjekt som anknyts till försäkringen.

Försäkringsbesparingen fastställs på basis av den placerade summan och värdeutvecklingen på de valda placeringsobjekten. Avgifter som uppbärs för försäkringen minskar besparingen. Avgifterna debiteras oberoende av försäkringens avkastning och försäkringsbesparingens värdeförändringar.

Försäkringstagaren kan under försäkringstiden byta placeringsobjekt. Byte av placeringsobjekt ska meddelas skriftligt eller på annat av Aktia Livförsäkring Ab godkänt sätt. Lagstiftning, myndigheternas anvisningar och föreskrifter samt placeringsobjektens regler kan begränsa åtgärder som gäller placeringsobjekten.

Aktia Livförsäkring Ab ansvarar för försäkringsbesparingens värdeberäkning. Anknytning av placeringsobjekt till försäkringen, dellyft och utbetalning av försäkringssumman görs i regel med värden som finns tillgängliga senast den 5:e bankdagen efter att meddelandet om ifrågavarande åtgärd har mottagits av Aktia Livförsäkring Ab om inte annat bestämts i placeringsobjektets stadgar. I försäkringsvillkoren finns detaljerade bestämmelser om saken.

TECKNING OCH ANNULLERING AV FÖRSÄKRING

Försäkringsavtalet träder i kraft när Aktia Livförsäkring Ab har godkänt försäkringsansökan och den första premien är betald.

På försäkringen tillämpas lagen om försäkringsavtal samt annan lagstiftning som tillämpas i Finland.

Försäkringstagaren har rätt att annullera försäkringen inom 30 dagar från mottagandet av försäkringsbrevet. Då returneras de inbetalda premierna. Placeringsobjektens eventuella värdeminskning avdras från beloppet som returneras. För en återbetalning betalas ingen ränta.

BETALNING AV FÖRSÄKRINGSPREMIER OCH FÖRSÄKRINGENS GILTIGHET

Försäkringspremierna kan betalas flexibelt. Försäkringsgivarens kontonummer står på sista sidan i dessa produktfakta. Försäkringsnummer ska alltid användas som betalningens referensnummer. Försäkringspremien ska då vara minst 40 euro/gång. Aktia Livförsäkring Ab har rätt att begränsa premierna.

Försäkringen gäller tills vidare utan fastställd förfallodag.

LIVFÖRSÄKRING OCH FÖRMÅNSTAGARE

Sparförsäkringen kombinerar sparande och ett livförsäkringsskydd. Om den försäkrade avlider under försäkringstiden betalar Aktia Livförsäkring Ab som engångsutbetalning 100 % av värdet på försäkringsbesparingen

(= dödsfallssumma) till förmånstagarna.

Förmånstagaren är den eller de personer som erhåller försäkringssumman enligt förordnandet. Förmånstagare förordnas skilt såväl för dödsfallssumman som för sparsumman. Sparsumman betalas ut när försäkringen upphör och den försäkrade är vid liv.

Förmånstagare förordnas vid tecknandet av försäkringen. Försäkringstagaren kan när som helst medan försäkringen är i kraft ändra förmånstagarförordnandet genom ett skriftligt meddelande till Aktia Livförsäkring Ab.

ATT LYFTA FÖRSÄKRINGSBESPARING

Försäkringstagaren kan när som helst lyfta försäkringsbesparingen i sin helhet. Då betalas försäkringens aktuella besparing minskad med uttagsavgifter enligt var vid gällande prislistan samt avgifterna i enlighet med placeringsobjektens stadgar och försäkringen upphör.

När som helst under försäkringstiden kan försäkringstagaren lyfta en önskad summa från försäkringen (dellyft). Från summan som tas ut avdras en uttagsavgift enligt vid var tid gällande prislistan samt avgifterna i enlighet med placeringsobjektens stadgar. Efter dellyftet måste försäkringsbesparingen dock alltid innehålla minst 100 euro.

RISKERNA I ANSLUTNING TILL FÖRSÄKRINGSSPARANDE

Försäkringssparande är alltid förknippat med en ekonomisk risk.

Avkastningsrisk betyder att placeringsobjektens värdeutveckling inte kan garanteras. Placeringsobjektens historiska värdeutveckling är ingen garanti för kommande utveckling.

Branschrisk gäller placeringar inom en viss bransch. En recession i branschen inverkar negativt på placeringarnas värdeutveckling.

Force majeure-risk avser händelser som är oberoende av avtalsparterna och som oförutsett orsakar oöverstigliga hinder för fortsatt verksamhet. Exempel på sådana risker är naturkatastrof, generalstrejk, mobilisering och krig. Om risken utfaller kan det inverka betydligt på placeringsobjektets pris och på möjligheterna att idka handel med dem.

Hållbarhetsrisk avser en miljörelaterad, social eller styrningsrelaterad händelse eller omständighet eller förändring i dessa som kan ha en negativ inverkan på placeringsobjektets värde eller placeringsmarknaden.

Kreditrisk uppstår när värdepapprets emittent eller annan gäldenär inte kan fullgöra sina åligganden. Placeringen kan gå förlorad helt eller delvis om kreditrisken utfaller.

Likviditetsrisk betyder att placeringsobjekt inte kan omvandlas till kontanter enligt planerad tidtabell och/eller till ett pris som kan anses vara skäligt. Risken är hög om placeringsobjektet inte är föremål för aktiv handel eller om handelsmängden är liten.

Marknadsrisk inverkar så att placeringarnas värde ändras enligt de allmänna ekonomiska utsikterna för marknaden och slutsatserna som dras av dem. Marknadsrisken är förknippad med politisk risk, som till exempel kan vara en plötslig förändring i den ekonomiska politiken eller den politiska omvärlden inom något marknadsområde.

Marknadsområdesrisk är förknippad med placeringar inom ett visst geografiskt område. En recession i området inverkar negativt på placeringarnas värdeutveckling.

Motpartsrisk orsakas om den andra parten i finansierings- eller derivatavtal inte kan fullgöra sina åligganden. Då minskar marknadsvärdet på parternas avtal och placeringen kan gå förlorad helt eller delvis.

Operativ risk orsakas av brister i verksamhetssätt, personalens agerande eller datasystemens funktion.

Ränterisk utgörs av att värdet på placeringsobjekten ändras i och med att marknadsräntorna ändras.

En **skatterisk** föränleds av att de författningar eller den rättspraxis som gäller beskattningen ändras eller lämnar rum för tolkning.

Valutakursrisk uppstår på grund av förändringar i valutakurserna om placeringsobjekten innehåller placeringar i annan valuta än euro.

En **volatilitetsrisk** föränleds av att det sker stora förändringar i placeringsobjektets värde som inverkar negativt på värdet.

På försäkringsbesparingens storlek inverkar betalda premier, debiteringar från försäkringen och placeringsobjektens värdeutveckling, som de ovan nämnda riskerna är förknippade med. Aktia Livförsäkring Ab garanterar inte avkastningen och inte heller att det i försäkringen placerade kapitalet bevaras. Försäkringstagaren ska aktivt följa med hur försäkringsbesparingens värde utvecklas och vara beredd att snabbt vidta åtgärder, om hen anser att detta är i hens intresse.

Försäkringsbesparingen omfattas inte av Ersättningsfonden för investerare och inte heller av Insättningsgarantifonden.

IDENTIFIERING OCH BEAKTANDE AV PLACERINGSOBJEKTENS HÅLLBARHETSRISKER OCH HÅLLBARHETSFAKTORER

I utbudet av placeringsobjekt och i försäkringsrådgivningen beaktas hållbarhetsrisker och -faktorer. Med hållbarhetsrisker avses en miljörelaterad, social eller styrningsrelaterad händelse eller omständighet som, om den skulle inträffa, skulle ha en negativ inverkan på försäkringsbesparingarnas värdeutveckling. Med hållbarhetsfaktorer avses miljömässiga, sociala och personalrelaterade frågor samt frågor som gäller de mänskliga rättigheterna och bekämpningen av korruption.

Information om placeringsobjektens miljörelaterade eller sociala egenskaper samt information om hållbara investeringar finns i dokumenten eller bilagorna för vederbörande placeringsobjekt.

Riktlinjerna för ansvarsfullt investering i Aktiakoncernen beskrivs i Aktias principer för ansvarsfullt investering, som har publicerats på Aktias webbplats. Aktiakoncernen följer uppförandekoder för ansvarsfull affärsverksamhet samt internationellt erkända standarder för due diligence och rapportering.

EU:s förordning (EU) 2019/2088 om hållbarhetsrelaterade upplysningar förpliktar finansmarknadsaktörer att lämna upplysningar om placeringsobjektens hållbarhet. Förordningen delar in placeringsobjekten i tre kategorier. Dessa är hållbara placeringsobjekt (artikel 9), hållbarhetsfrämjande placeringsobjekt (artikel 8) och övriga placeringsobjekt. Hållbara, hållbarhetsfrämjande eller övriga placeringsobjekt kan anknytas till POP Sparförsäkring. Försäkringens hållbarhet bestäms utgående ifrån hållbarhetsbetyget för de placeringsobjekt som anslutits till den. Försäkringen kan vara hållbar eller hållbarhetsfrämjande om sådana placeringsobjekt valts till den. Om andra placeringsobjekt än de som beskrivs i artiklarna 8 och 9 har valts med i försäkringen, beaktas inte EU:s kriterier för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter för dessa placeringsobjekts andel.

FÖRSÄKRINGSUTDRAG

Försäkringstagaren får årligen ett försäkringsutdrag varav försäkringens värde och de debiterade avgifterna framgår. Försäkringsutdraget skickas i elektronisk form till Aktia Bank Abps nätbank.

AVGIFTER FÖR FÖRSÄKRINGEN

Avgifterna för försäkringen och debiteringarna framgår av nedanstående prislista.

Utöver avgifterna för försäkringen kan för ett enskilt placeringsobjekt uppbäras avgifter som framgår av respektive placeringsobjekts stadgar.

Placeringsobjekten kan antingen direkt eller indirekt bli föremål för skatter eller övriga offentligrättsliga avgifter. Aktia Livförsäkring Ab har rätt att debitera dessa avgifter ur försäkringsbesparingen om Aktia Livförsäkring Ab som ägare av placeringsobjekten är skyldigt att betala dessa avgifter.

Administrationsavgiften räknas utifrån försäkringsbesparingen den sista dagen i varje kalendermånad och den debiteras från försäkringsbesparingen en gång per kalendermånad efter att de till försäkringen anknutna placeringsobjektens värden den sista dagen i månaden erhållits. När försäkringen upphör räknas förvaltningsavgiften ut på basis av placeringsobjektens värde på försäkringens slutdag.

Avgifterna debiteras oberoende av försäkringens avkastning och försäkringsbesparingens värdeförändringar.

Utöver försäkringens kostnader kan det förekomma kostnader som påverkar placeringsobjektets värde. Exempelvis debiterar fondbolagen avgifter för administration av fonderna. Storleken på dessa avgifter kan variera i olika fonder. Avgifterna är beaktade i fondandelarnas värde.

Om placeringsobjektet har en separat teckningskostnad och inlösenkostnad, debiteras teckningskostnaden när försäkringspremier anknyts till placeringsobjektet och när besparingar överförs till placeringsobjektet. Inlösenkostnaden debiteras när försäkringsbesparingar lyfts och överförs från placeringsobjektet.

Ytterligare information om olika placeringsobjekt och om avgifterna för dem ger försäkringsförsäljarna.

PRISLISTA FÖR FÖRSÄKRINGEN

<u>Placeringsavgift</u>	0 % av försäkringspremien
<u>Administrationsavgift</u>	0,35 % av försäkringsbesparingen årligen samt placeringsobjektets förvaltningsprovision
<u>Uttagsavgift</u>	1 % av uttagen försäkringsbesparing, efter 60 månader 0 %. Uttagsavgift debiteras inte från dödsfallssumman.

Åtgärdsavgifter

Ändring av premiefördelning	ingen avgift
Överföring av besparing	ingen avgift
Extra försäkringsutdrag/intyg	ingen avgift

REKLAMATIONSSKYLDIGHET

Försäkringstagaren ska kontrollera alla rapporter och andra meddelanden hen får. Om försäkringstagaren upptäcker fel eller försummelser i dessa eller i åtgärder som gäller försäkringsavtalet ska hen utan dröjsmål inlämna en skriftlig reklamation till Aktia Livförsäkring Ab eller dess ombud. Försäkringstagaren anses ha godkänt åtgärden om hen inte gjort reklamation inom 14 dagar från att ha blivit delgiven åtgärden.

BEHANDLING AV PERSONUPPGIFTER

Aktia behandlar personuppgifter enligt dataskyddslagstiftningen och sörjer för förverkligandet av integritetsskydd och försäkringssekretess i sin verksamhet. Dataskyddspraxis kan ändra då lagstiftningen ändras. Uppdaterade uppgifter om behandling av personuppgifter hittar du på våra nätsidor (www.aktia.fi/sv/yksityisyysden-suojaja).

Personuppgifter behandlas i första hand för att uppfylla rättigheter och skyldigheter som baserar sig på avtalsförhållandet samt riskhantering. Personuppgifter behandlas även för att uppfylla olika lagstadgade skyldigheter. Sådana skyldigheter är till exempel kundkännedom och identifiering av kunden, rapporteringen till myndigheter och förhindrande av missbruk som riktas till försäkringsbolaget.

Personuppgifter behandlas vid uppgörande av försäkringsavtalet och under försäkringstiden, såsom i kundkommunikation och vid behandlingen av ersättningar. Dessutom behandlas personuppgifter vid utveckling av tjänster och vid marknadsföring till kunderna. I hanteringen av försäkringsansökan kan Aktia utnyttja automatiskt beslutsfattande.

Personuppgifter skaffas bland annat av kunden, från instanser hen befulldäktat, från offentliga myndighetsregister och kredituppgiftsregister. Telefonsamtal med kunder sparas för att verifiera ärendehantering.

Försäkringsbolagslagen innehåller en bestämmelse om sekretess, varför Aktia inte överläter uppgifter om sina kunder till utomstående om inte kunden gett sitt samtycke till detta eller om det inte finns en lagstadgad rättighet eller skyldighet att överläta uppgifterna.

Kunden kan kontrollera sina personuppgifter enligt dataskyddslagstiftningen och be att felaktiga uppgifter korrigeras. Kunden kan förbjuda användningen av sina personuppgifter i marknadsföringssyfte. Kunden kan inge klagomål till dataombudsmannen, ifall hen anser att Aktia brutit mot sina skyldigheter som gäller behandlingen av personuppgifter. Vi ger gärna mer information om detta.

BESKATTNING

Uppgifterna baserar sig på 1.11.2024 gällande lagstiftning och rättspraxis och gäller personer som är allmänt skattskyldiga i Finland. Aktia Livförsäkring Ab ansvarar inte för Skatteförvaltningens beskattningsbeslut eller deras påföljder.

Detta är ingen uttömmande redogörelse för beskattningen. Beskattningen kan ändras.

Försäkringspremier och försäkringsbesparing

Försäkringspremierna är inte avdragbara i beskattningen. Försäkringsbesparingen eller byte av placeringsobjekt behöver inte deklarerars.

Försäkringens avkastning är skattepliktigt kapitalinkomst. Avkastningen beräknas på skillnaden mellan försäkringsbesparing och betalda försäkringspremier.

Som betalningsårets skattepliktiga kapitalinkomst anses den relativa andel som vid försäkringsbesparings utbetalningstidpunkt motsvarar den återstående avkastningens andel av den återstående försäkringsbesparingen.

Fysiska personer och dödsbon kan från sina skattepliktiga kapitalinkomster avdra den förlust som uppstått då ett avtal har upphört.

Lyftande av försäkringssumma

Om utbetalning görs till försäkringstagaren:

Då försäkringstagaren är den försäkrade är endast försäkringens avkastning skattepliktig kapitalinkomst.

Ifall försäkringstagaren inte är den försäkrade, är hela försäkringsbeloppet skattepliktig kapitalinkomst.

Om utbetalning görs till förmånstagare:

Då förmånstagaren är nära anhörig till försäkringstagaren, är försäkringens avkastning skattepliktig kapitalinkomst. Därutöver är det placerade beloppet (kapital) föremål för gåvoskatt. Gåvoskatt betalas enligt i ikraftvarande gåvoskattetabell. Nära anhörig kan utan gåvoskatt ta emot gåvor av samma givare totalt 4 999 euro under en period på tre år.

Om förmånstagaren inte är nära anhörig till försäkringstagaren är hela sparsumman (kapital och avkastning) skattepliktig kapitalinkomst.

Som nära anhörig anses till exempel den försäkrades make/ maka, arvingar i rakt upp- eller nedstigande led, adoptivbarn, adoptivbarns bröstarvinge eller fosterbarn och makens/makens barn. Sambo, som den försäkrade tidigare varit gift med eller som den försäkrade har eller har haft barn tillsammans med, likställs i beskattningen med en nära anhörig.

Beskattning av dödsfallssumman

Dödsfallssumman som betalas till nära anhörig är arvsskattepliktig inkomst.

Om förmånstagaren inte är nära anhörig till den försäkrade, är dödsfallssumman skattepliktig kapitalinkomst för mottagaren.

Försäkringsinnehållning

Aktia Livförsäkring Ab verkställer försäkringsinnehållning på kapitalinkomstskattepliktiga försäkringssummor enligt vid var tid gällande skatteanvisningar.

KONSUMENTSKYDD

FINE Försäkrings- och finansrådgivningen, www.fine.fi
Porkalagatan 1, 00180 Helsingfors
Investeringsnämnden, www.fine.fi

ÖVERVAKANDE MYNDIGHET

Finansinspektionen, www.finansinspektionen.fi
Snellmansgatan 6, PB 103, 00101 Helsingfors
Telefon, växel 09 18351
kirjaamo@finanssivalvonta.fi

FÖRSÄKRINGSPREMIER

IBAN: FI87 4790 0010 0001 45
BIC: POPFFI22

Ange försäkringsnumret som referens.

FÖRSÄKRINGSGIVARE OCH PERSONUPPGIFTSANSVARIG

POP Sparförsäkring beviljas av Aktia Livförsäkring Ab. Aktia Livförsäkring Ab är ett av Aktia Bank Abp helägt dotterbolag.

Aktia Livförsäkring Ab:s verksamhetsområde är Finland och det europeiska ekonomiska samarbetsområdet EES.

Den lägesrapport om Aktia Livförsäkring Ab:s solvens och finansiella ställning som avses i 8 a kap. 1 § i försäkringsbolagslagen finns tillgänglig på Aktias webbplats. Bolaget har tillstånd av Finansinspektionens att tillämpa övergångsregler i solvens-beräkningen fram till 1.1.2032. Läs mer på www.aktia.fi/solvans.

DU BETJÄNAS AV POP BANKEN

POP Banken fungerar som ombud för Aktia Livförsäkring Ab och agerar för Aktia Livförsäkrings Ab:s räkning och på Aktia Livförsäkring Ab:s ansvar.

POP Bankens kontaktuppgifter, www.poppankki.fi.

Ombudet betalas både provision enligt premierna och provisionsåterbäring för fonderna som ingår i försäkringen.

Ombudet ger personliga rekommendationer om sparprodukter det distribuerar.

Ombudet har registrerats i försäkringsförmedlarregistret som upprätthålls av Finansinspektionen. Registreringen kan kontrolleras på www.finansinspektionen.fi.

POP Banken som ombud representerar också följande försäkringsgivare:

AXA France VIE – Filian – Finland,
AXA France IARD – Filial – Suomi,
Chubb European Group SE,
LokalTapiola Ömsesidigt Livförsäkringsbolag,
Sb-Livförsäkring Ab.

POP Banken äger inte direkt eller indirekt Aktia Livförsäkring Ab:s aktier.

Aktia Livförsäkring Ab PB 800, 20101 Åbo
Tfn 010 247 8300
FO-nummer 0937006-7
HRnr 562.616 • Hemort: Åbo, Finland

www.aktia.fi

Produktfakta för avgiftsbelagd tilläggsservice:

POP Portfölj

Om försäkringstagaren så önskar kan till försäkringen anslutas en tjänst för allokering av besparingarna (POP Portfölj) om försäkringsbesparingen överskrider den gräns i euro som Aktia Livförsäkring Ab meddelat. Läs även detta stycke om allokeringstjänst anslutits till försäkringen. Vad som tidigare i dessa produktfakta meddelats om sparförsäkring gäller även en försäkring till vilken allokeringstjänst har anslutits.

Placeringsobjekt och förvaltning av dem.

Allokeringstjänsten betyder att försäkringsbolaget fattar beslut om fördelning av premien och överföring av besparingen i olika placeringsobjekt (allokering) enligt placeringsstrategin för den portfölj som kunden valt. Försäkringsbolaget fattar beslut om placeringsstrategin för de enskilda portföljerna. Försäkringsbolaget anlitar Aktia Bank Abp:s kapitalförvaltningstjänster

Försäkringstagaren kan inte själv göra ändringsanmälningar som gäller fördelning av premierna eller överföring av försäkringsbesparingen. Försäkringstagaren ska avsluta tjänsten om hen inte längre önskar att Försäkringsbolaget sköter försäkringsbesparingen enligt villkoren för allokeringstjänsten.

För portföljen väljs de placeringsobjekt som Aktia Livförsäkring Ab vid var tid anser vara bäst lämpade. Placeringsobjekten kan vara andelar i placeringsfonder och andra placeringsinstrument. Placeringarna i portföljen diversifieras globalt på aktiemarknaden och i rätetillgångsslag med separat risktillägg. Placeringarna i portföljen kan dessutom diversifieras i alternativa tillgångsslag

såsom råvaru-, valuta- och fastighetsfonder samt i alternativa handelsstrategier, vars risk- och avkastningsprofil klart avviker från fonder som placerar i traditionella aktie- och rätetillgångsslag.

Portföljen är en helhet som grundar sig på allokering av placeringsobjekten och den kan innehålla sådana placeringsobjekt som på grund av sin risknivå inte lämpar sig för kunden som enskilda placeringsobjekt. Portföljen är inte en i lagen om placeringsfonder avsedd placeringsfond.

Riskerna i anslutning till försäkringssparande, som beskrivits tidigare i dessa produktfakta, gäller även försäkringar med allokeringstjänst.

Portföljernas allokeringslimiter och placeringsstrategi

Varje portfölj har en egen riskprofil. Portföljens neutralallokering är följande:

Portfölj	
POP Portfölj 1	10 % i aktiemarknaden, 90 % i ränte- och i alternativa tillgångsslag
POP Portfölj 2	20 % i aktiemarknaden, 80 % i ränte- och i alternativa tillgångsslag
POP Portfölj 3	45 % i aktiemarknaden, 55 % i ränte- och i alternativa tillgångsslag
POP Portfölj 4	65 % i aktiemarknaden, 35 % i ränte- och i alternativa tillgångsslag
POP Portfölj 5	90 % i aktiemarknaden, 10 % i ränte- och i alternativa tillgångsslag
Aktiernas andel kan variera enligt följande:	
POP Portfölj 1	0-20 %
POP Portfölj 2	0-40 %
POP Portfölj 3	30 - 70 %
POP Portfölj 4	50 - 90 %
POP Portfölj 5	70 - 100 %

Portföljens placeringsobjekt och portföljens allokering ändras när försäkringsbolagets marknadssyn ändras.

Försäkringsbolaget har rätt att ändra sitt portföljval under försäkringstiden. Ändringar i portföljvallet meddelas senast 30 dagar innan de träder i kraft. Om kunden inte inom en av försäkringsbolaget utsatt tid meddelar någon annan portfölj eller säger upp avtalet skriftligt, tillämpas den nya placeringsstrategin på den till avtalet anknutna portföljen

Försäkringsbolaget har rätt att ta bort portföljer ur sitt portföljval genom att meddela detta minst 30 dagar innan portföljen tas bort. Om kunden inte inom en utsatt tid meddelar Försäkringsbolaget om någon annan portfölj eller säger upp tjänsten skriftligt, har försäkringsbolaget rätt att ansluta en portfölj enligt eget val i stället för den som tagits bort.

Försäkringstagaren har rätt att byta portfölj 6 gånger per kalenderår. Byte ska meddelas skriftligt eller på annat av Försäkringsbolaget godkänt sätt.

Ändring av villkoren för allokeringstjänsten

Aktia Livförsäkring Ab har rätt att ändra villkoren och avgifterna för allokeringstjänsten. Aktia Livförsäkring kan också sluta tillhandahålla allokeringstjänsten. Om ändringar meddelas senast 30 dagar innan de träder i kraft.

Avgift för allokeringstjänsten

Kostnaderna för allokeringstjänsten debiteras månatligen försäkringsbesparingen för de dagar allokeringstjänsten varit gällande.

Utöver avgiften för allokeringstjänsten debiteras försäkringsbesparingen med avgifter för försäkringen. Avgifterna debiteras oberoende av försäkringens avkastning och försäkringsbesparingens värdeförändringar.

De nuvarande avgifterna för allokeringstjänsten är:

Portfölj 1	0,2 % årligen
Portfölj 2	0,2 % årligen
Portfölj 3	0,2 % årligen
Portfölj 4	0,2 % årligen
Portfölj 5	0,2 % årligen

Avgiften debiteras försäkringsbesparingen kalendermånadsvis på basis av värdet för placeringsobjekten den sista dagen i månaden (sista dagens värde) eller om försäkringen upphör på basis av värdena på försäkringens slutdag. Om allokeringstjänsten avslutas under försäkringstiden debiteras avgiften enligt värdena den dag allokeringstjänsten avslutades.

Om avgifterna för två portföljer avviker från varandra vid portföljbyte räknas avgiften som debiteras försäkringsbesparingen utgående från båda portföljernas giltighetsdagar.

KONSUMENTSKYDD

FINE Försäkrings- och finansrådgivningen, **www.fine.fi**
Porkalagatan 1, 00180 Helsingfors
Försäkringsnämnden, **www.fine.fi**

ÖVERVAKANDE MYNDIGHET

Finansinspektionen, **www.finansinspektionen.fi**
Snellmansgatan 6, PB 103, 00101 Helsingfors
Telefon, växel 09 18351
kirjaamo@finanssivalvonta.fi

FÖRSÄKRINGSPREMIER

IBAN: FI87 4790 0010 0001 45
BIC: POPFFI22

Ange försäkringsnumret som referens.